

Утверждено
приказом Генерального директора
ООО МКК «БАНКА ДЕНЕГ»
от 01.09.2023 №6

Положение о защите персональных данных

Термины и определения

Персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Обработка персональных данных - действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения назначенного ответственного лица, получившего доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта или иного законного основания.

Распространение персональных данных - действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом.

Использование персональных данных - действия (операции) с персональными данными, совершаемые работником в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъектов либо иным образом затрагивающих их права и свободы или права и свободы других лиц.

Блокирование персональных данных — временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи.

Уничтожение персональных данных - действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

Обезличивание персональных данных - действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту.

Общедоступные персональные данные - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Информация - сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Общие положения

Настоящее Положение о защите персональных данных (далее - Положение) разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом 152-ФЗ «О персональных данных», иными федеральными законами.

Цель разработки Положения — определение порядка обработки персональных данных всех субъектов персональных данных, данные которых подлежат обработке, на основании полномочий работника; обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, а также установление ответственности работников, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

Порядок ввода в действие и изменения Положения: настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «БАНКА ДЕНЕГ» (далее – Общество) и действует бессрочно, до замены его новым Положением; изменения в Положение вносятся на основании приказа генерального директора Общества.

Состав персональных данных

В состав персональных данных субъектов Общества входят: фамилия, имя, отчество; серия и номер паспорта, сведения о выдавшем паспорт органе; год, месяц, день рождения; место рождения; адрес; семейное положение и состав семьи; социальное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; ИНН; место работы; стаж; занимаемая должность; информация по кредитам, займам; адрес электронной почты; телефон (домашний, рабочий, мобильный); номер пенсионного удостоверения (СНИЛС).

В Обществе создаются и хранятся следующие документы, содержащие данные о субъектах персональных данных: Заявление-анкета клиента - физического лица; заявка на реструктуризацию займа - физического лица; договор займа, дополнительное соглашение к договору займа; кассовые документы, содержащие персональные данные клиентов (расходные кассовые ордера, приходные кассовые ордера, кассовые книги); копии документов, удостоверяющих личность, а также иных документов, предоставляемых субъектами персональных данных, и содержащих персональные данные.

Цель обработки персональных данных

Цель обработки персональных данных субъектов - осуществление комплекса кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других операций и иных сделок, в том числе: выдача займов физическим лицам; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; инкассация денежных средств; оказание консультационных и информационных услуг; иные сделки, не запрещенные законодательством, а также комплекс действий с персональными данными, необходимыми для исполнения вышеуказанных сделок; в целях исполнения требований законодательства.

Условием прекращения обработки персональных данных является ликвидация Общества

Сбор, обработка и защита персональных данных

Порядок получения (сбора) персональных данных: все персональные данные субъекта следует получать у него лично с его письменного согласия, кроме случаев, определенных в подпунктах п. 5.1. настоящего Положения и иных случаях, предусмотренных законами; согласие субъекта на использование его персональных данных хранится в бумажном виде в его юридическом деле (досье); согласие субъекта на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия договора, а также в течение 5 лет от даты прекращения действия договорных отношений субъекта с Обществом. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве; если персональные данные субъекта возможно получить только у третьей стороны, субъект должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Третье лицо, предоставляющее персональные данные субъекта, должно обладать согласием субъекта на передачу персональных данных Обществу. Общество обязано получить подтверждение от третьего лица, передающего персональные данные субъекта персональных данных о том, что персональные данные передаются с согласия субъекта. Общество обязано при взаимодействии с третьими лицами заключить с ними соглашение о конфиденциальности

информации, касающейся персональных данных субъектов; Общество обязано сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа субъекта персональных данных дать письменное согласие на их получение; обработка персональных данных субъектов без их согласия осуществляется в следующих случаях: персональные данные являются общедоступными; по требованию полномочных государственных органов в случаях, предусмотренных федеральным законом; обработка персональных данных осуществляется на основании федерального закона, устанавливающего ее цель, условия получения персональных данных и круг субъектов, персональные данные которых подлежат обработке, а также определяющего полномочия работника Общества; обработка персональных данных осуществляется в целях заключения и исполнения договора, одной из сторон которого является субъект персональных данных; обработка персональных данных осуществляется для статистических целей при условии обязательного обезличивания персональных данных; в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ; Общество не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни.

Порядок обработки персональных данных: субъект персональных данных предоставляет работнику Общества, ответственному за ведение операционной работы достоверные сведения о себе; на основании полученной информации работник Общества проверяет наличие данного субъекта, зарегистрированного в информационной системе. Если субъект отсутствует в информационной системе, то работник Общества заносит полную информацию о субъекте, после получения письменного согласия последнего. В случае наличия информации о субъекте в информационной системе – сверяет данные с ранее предоставленными (при необходимости вносит соответствующие изменения); обработка персональных данных субъекта может осуществляться исключительно в целях обеспечения осуществления комплекса кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других операций и иных сделок субъекта персональных данных и соблюдения законов и иных нормативных правовых актов; при определении объема и содержания, обрабатываемых персональных данных Общество должно руководствоваться требованиями Центрального Банка, ФСБ, ФСТЭК и иных контролирующих органов, Конституцией РФ, закона о персональных данных, Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами.

Защита персональных данных: под защитой персональных данных субъекта понимается комплекс мер (организационно-распорядительных, технических, юридических), направленных на предотвращение неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных субъектов, а также от иных неправомерных действий; защита персональных данных субъекта осуществляется за счёт Общества в порядке, установленном федеральным законом; Общество при защите персональных данных субъектов принимает все необходимые организационно-распорядительные, юридические и технические меры, в том числе: шифровальные (криптографические) средства; антивирусная защита; анализ защищённости; обнаружение и предотвращение вторжений; управления доступом; регистрация и учет; обеспечение целостности; организация нормативно-методических локальных актов, регулирующих защиту персональных данных.

Блокировка, обезличивание, уничтожение персональных данных

Порядок блокировки и разблокировки персональных данных: блокировка персональных данных субъектов осуществляется с письменного заявления субъекта; блокировка персональных данных подразумевает: запрет редактирования персональных данных; запрет распространения персональных данных любыми средствами (e-mail, сотовая связь, материальные носители); запрет использования персональных данных в массовых рассылках (sms, email, почта); изъятие бумажных документов, относящихся к субъекту персональных данных и содержащих его персональные данные из внутреннего документооборота Общества и запрет их использования. Блокировка персональных данных субъекта может быть временно снята, если это требуется для соблюдения законодательства; разблокировка персональных данных субъекта осуществляется с его письменного согласия или заявления; повторное согласие субъекта персональных данных на обработку его данных влечет разблокирование его персональных данных.

Порядок обезличивания и уничтожения персональных данных: обезличивание персональных данных субъекта происходит по письменному заявлению субъекта персональных данных, при условии, что все договорные отношения завершены и от даты окончания последнего договора прошло не менее 5 лет; при обезличивании персональные данные в информационных системах заменяются набором символов, по которому невозможно определить принадлежность персональных данных к конкретному субъекту; бумажные носители документов при обезличивании персональных данных уничтожаются; операция обезличивания персональных данных субъекта необратима; Общество обязано обеспечить конфиденциальность в отношении персональных данных при необходимости проведения испытаний информационных систем на территории разработчика и произвести обезличивание персональных данных в передаваемых разработчику информационных системах; уничтожение персональных данных субъекта подразумевает прекращение какого-либо доступа к персональным данным субъекта; при уничтожении персональных данных субъекта работники Общества не могут получить доступ к персональным данным субъекта в информационных системах; бумажные носители документов при уничтожении персональных данных уничтожаются, персональные данные в информационных системах обезличиваются. Персональные данные восстановлению не подлежат; операция уничтожения персональных данных необратима. срок, после которого возможна операция уничтожения персональных данных субъекта определяется окончанием срока, указанным в пункте 7.3 настоящего Положения.

Передача и хранение персональных данных

Передача персональных данных: под передачей персональных данных субъекта понимается распространение информации по каналам связи и на материальных носителях; при передаче персональных данных работники Общества должны соблюдать следующие требования: не сообщать персональные данные субъекта в коммерческих целях; осуществлять передачу персональных данных субъектов в пределах Общества в соответствии с настоящим Положением, нормативно-технологической документацией и должностными инструкциями; разрешать доступ к персональным данным только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные, которые необходимы для выполнения должностных обязанностей; передавать персональные данные субъекта представителям субъекта в порядке, установленном законодательством и нормативно-технологической документацией и ограничивать эту информацию только теми персональными данными субъекта, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функции.

Хранение и использование персональных данных: под хранением персональных данных понимается существование записей в информационных системах и на материальных носителях; персональные данные субъектов обрабатываются и хранятся в информационных системах, а также на бумажных носителях в Обществе; хранение персональных данных субъекта может осуществляться не дольше, чем этого требуют цели обработки, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Сроки хранения персональных данных: сроки хранения персональных данных субъектов, относящихся к кредитным правоотношениям, составляют 15 лет (основание – ст. 7 ФЗ "О кредитных историях"); в течение срока хранения персональные данные не могут быть обезличены или уничтожены; по истечении срока хранения персональные данные могут быть обезличены в информационных системах и уничтожены на бумажном носителе.

Доступ к персональным данным

Право доступа к персональным данным субъектов имеют: генеральный директор Общества; работники бухгалтерской службы; работники информационно-аналитической службы; работники юридической службы; работники отдела по работе с персоналом; работники ИТ; работники Контакт-центра; работники офисов, ответственные за ведение операционной работы: специалисты по работе с клиентами в офисах микрокредитования; старшие специалисты по работе с клиентами в офисах микрокредитования; управляющие офисами микрокредитования.

Работники Общества, получившие доступ к персональным данным субъекта, обязаны использовать их лишь в целях, для которых сообщены персональные данные и обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности) обработки и использования полученной информации (персональных данных субъектов).

Субъект может получить доступ к своим персональным данным с письменного заявления, включая право на безвозмездное получение копий любой записи, содержащей персональные данные субъекта.

Права оператора персональных данных. Общество вправе:

Отстаивать свои интересы в суде.

Предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.).

Отказать в предоставлении персональных данных в случаях, предусмотренных законом.

Использовать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях, предусмотренных законом.

Права субъекта персональных данных. Субъект персональных данных имеет право:

Требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;

Требовать перечень обрабатываемых персональных данных, имеющихся в Обществе и источник их получения.

Получать информацию о сроках обработки персональных данных, в том числе о сроках их хранения.

Требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

Обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия при обработке его персональных данных.

Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных

Работники Общества, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных несут дисциплинарную, административную, гражданскоправовую или уголовную ответственность в соответствии с федеральными законами.

Редакция	Период действия редакции
Утверждена приказом №6 от 01.09.2023	С 01.09.2023 по настоящее время